

学校编码: 10384

分类号_____密级 _____

学 号: X200211003

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

非标意见特征及成因:

一项基于上市公司 2003 年报的研究

Characters and Causes of Non-standard Audit Opinions:

A Studay Based on 2003 Annual Reports of Listed Companies

陈素云

指导教师姓名: 陈 汉 文 教 授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2 0 0 5 年 4 月

论文答辩日期: 2 0 0 5 年 6 月

学位授予日期: 2 0 0 5 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2005 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

通过对上市公司非标意见特征与成因的研究可以反映我国审计市场的现状和目前审计中急需解决的问题，以及上市公司财务会计信息质量的差异，还可以发现会计准则、审计准则中存在的问题，为准则的制定提供依据。本文以我国上市公司 2003 年报中的非标意见资料为基础，对该问题进行系统讨论。

本文第一章介绍了审计意见尤其是非标意见及其载体的规范演进过程，对非标意见的研究文献进行了回顾，作为本文的理论基础。第二章采用描述性统计的方法，从出具比例及类型、上市公司被出具非标意见次数、被出具非标意见的上市公司更换会计师事务所情况、被特别处理公司的审计意见、审计意见形式、非标意见成因六个方面研究 2003 年上市公司非标意见的特征、特征反映的内涵以及特征产生的制度背景，并对非标意见的成因进行了详细统计，总结出非标意见的主要成因。第三、四、五章对非标意见的主要成因持续经营能力、对外担保和减值准备问题进行剖析，从规则、制度等方面寻找根源，借鉴和比较各国有关法规，结合我国国情针对上述问题提出相应的建议。

本文的创新之处在于，以 2003 年报统计资料为依据，讨论出我国上市公司非标意见的特征，并对特征内涵进行剖析；对非标意见的主要成因进行了讨论分析，并从提高审计质量的角度提出政策建议。

关键词：非标意见；持续经营；对外担保；减值准备

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

The results of research on characters and causes of listed companies' non-standard audit opinion can reflect the current situation of our country's audit market and the problems which are urgently need to be resolved in auditing fields. Furthermore, it also can reflect the quality difference of financial accounting information among the listed companies. And we can find the existing problems in which are lies the accounting and auditing standard, thereby provide basis for making the standard. In this article we have a study on the non-standard audit opinions data from which come 2003 annual reports of China's listed companies.

This article reviews normative evolution of audit opinion and its carrier, and summarizes the recent research progress of it. Based on the non-standard audit opinions in 2003, we give statistical analyses in six aspects which include the types and proportions between the non-standard and the total audit opinions, the times that the listed companies have been giving the non-standard audit opinions, the complexion of the accounting firm's changing in listed companies which have been giving the non-standard audit opinions, the audit opinions of the special treated companies, the forms of audit opinions, and the causes of formation about the non-standard audit opinions. Furthermore, we especially discussed the three mainly causes of the non-standard audit opinions, that are the ability of going-concern, the external guarantee, the provision for impairment asset. In the discussion, we try to seek the sources among the rules and institutions, compare and cite laws of many countries for a reference, in order to give some advices basing on the situation of our country.

The renovation of this article: Based on the 2003 annual reports data, we summarize the character of non-standard audit opinions about China's listed companies, and give a detail analysis to inner connotation. Furthermore, we also discuss the three causes of non-standard audit opinion using institutional analysis, and provide some policy advices from the view of promoting audit quality.

Key words: Non-standard Audit Opinion; Going-concern, External Guarantee, Provision for Impairment Asset

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

导 论	1
第一章 审计意见及其载体的规范演进与文献回顾	3
第一节 审计意见及其载体的规范演进	3
第二节 审计意见研究文献回顾	13
第二章 非标意见统计特征分析：基于上市公司 2003 年报....	19
第一节 非标意见出具比例及类型统计分析	19
第二节 上市公司被出具非标意见次数统计分析	23
第三节 被出具非标准意见的上市公司更换会计师事务所统计	25
第四节 被特别处理公司的审计意见统计	27
第五节 审计意见形式统计分析	30
第六节 2003 年非标意见成因统计	32
第三章 非标意见成因——持续经营研究	53
第一节 对持续经营的理解	54
第二节 持续经营相关准则的规定	54
第三节 持续经营审计中存在的问题	57
第四节 持续经营指标的构建	59
第四章 非标意见成因——对外担保研究	62
第一节 上市公司对外担保引发或蕴含的风险	63
第二节 上市公司对外担保现状的成因	65
第三节 对外担保审计存在的问题及成因	67
第四节 对策和建议	69
第五章 非标意见成因——减值准备研究	73
第一节 计提减值准备对上市公司的影响	73

第二节	计提减值准备在会计制度方面存在的问题	74
第三节	计提减值准备会计制度不完善引发的审计问题	76
第四节	计提减值准备的中外会计准则比较	79
第五节	计提减值准备会计和信息披露规范建议	84
参考文献	88
附 录	93
后 记	103

CONTENTS

Introduction	1
Chapter 1. Normative Evolution of Audit Opinion and Its Carrier and Literature Review	3
1.1 Normative Evolution of Audit Opinion and Its Carrier	3
1.2 Literature Review of the Auditing Opinions Research	13
Chapter 2. Statistical Character Analysis of Non-standard Audit opinions: Based on 2003 Annual Reports of Listed Companies.....	19
2.1 Statistical Analyses of Types and Proportions on Non-standard Auditing Opinions	19
2.2 Statistical Analyses of the Times that Listed Companies have been giving the Non-standard Opinions	23
2.3 Statistical Analyses on the Condition of the Accounting Firm's Changing in Listed Companies which have been giving the Non-standard Opinions	25
2.4 Statistical Analyses on the Auditing Opinions of the Special Treated Companies.....	27
2.5 Statistical Analyses on Types of Auditing Opinions	30
2.6 Statistical Analyses on the Cause of Non-standard Auditing Opinions in 2003.....	32
Chapter 3. Cause of Non-standard Auditing Opinions—the Going-concern	53
3.1 Comprehension of the Going-concern	54
3.2 Stipulations for Rules in Going-concern.....	54
3.3 Existing Problems in the Going-concern Audit	57
3.4 Indexes Design for the Going-concern	59
Chapter 4. Cause of Non-standard Auditing Opinions—the External Guarantee	62

4.1 Risk Caused by the External Guarantee of Listed Companies	63
4.2 The Cause of Present Situation of the External Guarantee of Listed Companies.....	65
4.3 Existing Problems on Audit and Information Discovery of the External Guarantee	67
4.4 Countermeasures and Suggestions.....	69
Chapter 5. Cause of Non-standard Auditing Opinions—the Provision Making for Impairment Asset	73
5.1 Impact for Listed Companies with the Provision Making for Impairment Asset	73
5.2 Problems Lies in Accounting System with the Provision Making for Impairment Asset	74
5.3 Audit Problems Caused by the Incomplete Account System of the Provision Making for Impairment Asset.....	76
5.4 Comparison of China and Foreign Rules on Accounting of the Provision Making for Impairment Asset.....	79
5.5 Suggestions on the Statutes about Account and Information Discovery of the Provision Making for Impairment Asset.....	84
Reference.....	88
Appendix.....	93
Postscript	103

导 论

证券市场的健康发展有赖于高质量的信息，其中最为基础的是上市公司向市场披露的财务信息，而财务信息是否可以信赖与注册会计师的审计质量有重大关联，注册会计师的工作成果又集中体现在审计报告中的审计意见上。因此，通过考察上市公司的审计意见，可以反映上市公司财务会计信息质量的差异，进而反映上市公司的质量，还可以反映注册会计师执业质量的高低，注册会计师行业存在的问题，以及发现会计准则、审计准则中存在的问题，为准则的制定提供依据，此外，审计意见对市场监管者也有很重要的意义，审计意见质量的高低可以从一个层面上反映出市场监管的效率。本文以笔者在《金融经济》（2004 年 11 月理论版）发表的《2003 年沪市非标审计意见分析》和在《审计文汇》（2005 年 2 月）发表的《2003 年非标审计意见分析》为基础，通过对 2003 年非标意见（本文的非标意见指非标准无保留审计意见）的分析，探寻 2003 年审计意见所表现出来的统计特征及相应的信息含义，并通过对非标意见的成因分析，发现 2003 年非标意见的主要成因持续经营能力、对外担保、减值准备问题，本文对上述三个问题进行具体探讨，力求找出解决的办法，以期对审计市场的发展有所帮助。

本文共分三部分：

第一部分审计意见及其载体的规范演进与文献回顾（本文的第一章），简要介绍审计意见尤其是非标意见及其载体的产生和发展，回顾国内外有关审计意见的研究文献。

第二部分非标意见统计特征分析（本文的第二章），以 2003 年的非标意见为研究对象，采用描述性统计和案例分析的方法分析 2003 年非标意见的特征、特征反映的内涵以及特征产生的制度背景。

第三部分非标意见成因分析（本文的第三、四、五章），以 2003 年非

标意见的主要成因——持续经营、对外担保、减值准备问题为研究对象，从准则规范方面分析其成为非标意见来源的缘由以及在审计中存在的问题，并提出相应建议。

第一章 审计意见及其载体的规范演进与文献回顾

在我国，自 20 世纪 90 年代初，上海证券交易所（1990 年 12 月）和深圳证券交易所（1991 年 7 月）相继成立，上市公司开始正式对外披露财务信息，根据《股票发行与交易管理暂行条例》及其《实施细则》以及中国证监会关于公开发行股票公司信息披露内容与格式准则第二号——《年度报告内容与格式》的有关规定，上市公司在年报披露的财务报告必须经过具有证券从业资格的注册会计师审计并出具审计意见。上市公司在年报中披露年度报告的目的是向报告使用者提供决策有用的信息。作为独立第三者的注册会计师根据《独立审计准则》的要求，在实施必要的审计程序之后对上市公司的财务报告的合法性、公允性、一致性发表意见，其根本目的是提高报告信息的可靠性，增加投资者的信息相关性，以减轻由于“信息不对称”所带来的交易成本。公司被出具非标准审计意见，说明企业未能满足财务报告合法性、公允性、一致性的要求，其所公布的财务信息可靠性降低，公司进行盈余操纵的可能性增大，投资者承担的风险较高。正因此，对审计意见尤其是非标意见的规范与研究一直是监管部门与学界的热点之一。本章拟对审计意见及其载体审计报告的规范演进与研究作一综述。

第一节 审计意见及其载体的规范演进

审计意见是注册会计师在实施了必要的审计程序后，对被审计单位年度报表的合法性、公允性、一致性发表的意见。

一、审计意见及其载体的产生和发展

审计意见的产生和发展基于民间审计的发展进程。虽然最早的民间

审计始于意大利^①，但现代意义上的审计报告(审计意见的载体)却发端于英国。20 世纪以前，注册会计师审计报告的发展主要在英国，因为股份公司这种组织形式最早在英国产生和发展。

(一)“南海公司案”——第一份审计报告

1720 年，英国“南海公司(the South Sea Company)”宣布破产后，查尔斯·斯内尔(Charles Snell)先生受特别委员会邀请，对“南海公司”分公司“索布里奇商社(Sawbridge & Company)”的会计记录进行了调查，并于 1721 年编制了一份审计报告。本报告书指出“南海公司”存在的舞弊行为，但并没有就公司出于何种目的编制虚假的财务报表表明自己的意见。这可能是世界上最早的一份民间审计报告。在 1844 年以前，由于审计人员没有正式证明权，审计人员只是对账簿上是否有差错发表意见，并经常为人们所忽视。

(二)《公司法》——审计报告的合法化

英国议会在 1844 年通过了《股份公司法》，并于 1845 年、1855 年、1856 年和 1862 年(第一次列示了审计证明书的标准格式)对之进行了数次修改。这些法案最终形成的结论是公司董事负责编制公司的财务报表，监事需要对财务报表是否真实、全面的反映公司的财务状况发表意见，并强调监事在办理审计业务时可以聘用会计师和其他人员。从此以后，股东对董事的监督逐渐由处于第三立场的特许会计师替代。由于《公司法》和经济危机的推动，最终形成英国民间审计的法定制度框架，审计报告的法定地位也逐渐形成。在 19 世纪，英国公司法要求审计人员对资产负债表的准确性发表审计意见，但没有规定审计报告的标准用语和格式，审计报告通常没有标题，通过什么方式将审计意见传达给股东由审计人员自己确定。审计人员在审查保险公司会计账簿和报表后，经常使用“全面而公允”(full and fair)、“全面而真实”(full and true)、“正确而真实”(correct and true)、“真

^①徐政旦等主编，2002，《审计研究前沿》，上海财经大学出版社。

实而可靠”(true and faithful)、和“公允而正确”(fair and correct)等词组,个别审计人员在审计报告中使用了“前面的资产负债表……与公司账簿相一致”的句子。^①

(三) 资产负债表审计备忘录—审计报告的标准化

20 世纪初,美国会计师协会编制了一份名为“资产负债表审计备忘录”(A Memorandum on Balance Sheet Audits)的小册子,建议将审计报告标准化,提出了短式审计报告的格式,联邦准备局(the Federal Reserve Board)以“统一会计”(Uniform Accounting: A Tentative Proposal Submitted by the Reserve Board)为题,在联邦准备公告 1917 年 4 月号上正式公诸于众。并于第二年改题目为“编制资产负债表的公认方法”(Approved Methods for the Preparation of the Balance Sheet Statements)广为散发,最终在 1933 年形成第一份标准审计报告,它由审计范围和审计人员意见两个区段组成,在意见区段,不再使用“证明”(certify)、“正确”(correct)用语,而开始使用“公允地反映”(Fairly present)用语。1947 年,审计程序委员会发表了名为“审计标准草案——其公认意义和范围”(Tentative Statement of Auditing Standards——Their Generally Accepted Significance and Scope)的报告书,1948 年 10 月,发表审计程序说明第 24 辑——“会计师短式报告或证明书的修改”(Revision in Short-form Accountant's Report or Certificate),对审计报告的范围进行了修改。这份报告是现在仍然有效的标准短式报告。此后,不仅报告用语、内容和格式标准化、规范化,报告种类也逐步多样化,从而保证审计人员各种情况下能将自己的审计意见准确地简明扼要地传递给利益关系集团。

二、非标意见及其载体的产生和发展

非标意见包括加解释说明段的无保留审计意见、保留意见、无法表示意见(拒绝表示意见)、否定意见四种类型。

^①文硕编著,1990,《世界审计史》,中国审计出版社。

（一）加解释性说明段无保留意见审计报告的发展

最早关于带解释性说明段无保留意见报告的规定见于 1972 年 AICPA 发布的第 2 号审计准则公告（SAS），该公告规定加解释性说明的事项有以下几种情况：（1）依赖于其他注册会计师的意见；（2）同意偏离已执行的会计准则；（3）强调某一事项。该公告对加解释性说明事项的规定较少，也没有明确规定加解释性说明段的方式。

1998 年第 58 号审计准则公告对加解释性说明段无保留审计意见审计报告进行了明确的规定。SAS NO. 58 第 11 段中共规定了 10 项可以加解释性说明段的事项：（1）部分依赖其他注册会计师的意见；（2）同意偏离已执行的会计准则；（3）财务报表受与未来事件有关的不确定事件的影响，其结果在审计报告日不能合理地估计；（4）对被审计单位持续经营能力有重大怀疑；（5）所运用的会计政策与会计估计有重大变更；（6）存在与财务报表的审计报告有关的事项；（7）美国 SAS NO. 58 证监会规定 S-K 所要求的季度财务信息被省略；（9）包含在已审财务报表中的其他信息与出现在财务信息中的信息存在重大差异；（10）强调某一事项。

SAS NO. 58 第 12 段至 37 段分别对上述情况进行了具体分析与解释。1995 年 12 月修订后的 SAS NO. 79 删除了上述第 3 条规定，SAS NO. 79 对“不确定性”^①（uncertainties）作了新的解释，以及如何对“不确定性”加以报告进行了新的规定，并对第 2 条规定作了适当的修改。

（二）保留意见审计报告的发展

早在 20 世纪初，美国实务界就开始使用保留意见的审计报告，早期审计报告对审计意见的区分并不明确，人们经常不加区别的使用“受限

^①不确定事项是指结果须待未来才会解决（resolve）的事项，它包括或有事项（contingencies），但范围比或有事项大。

《国际审计准则第 700 号——审计报告》第 32 段指出：“不确定事项是指这样一种事项，其结果依赖于未来措施或事项，而不受被审计单位直接控制，但可能影响财务报表。”

《英国审计准则公告第 600 号——审计报告》第 55 段指出：“固有不确定事项，其未来事项的结果在某种程度上影响财务报表批准日的一系列财务报表要素。对董事会而言，在批准财务报表日，不可能通过获得更多信息来消除该不确定事项。”

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库